

**強制採用國際會計準則之經濟後果：來自銀行聯貸債權結構的證據**

**The Economic Consequences of Mandatory IFRS Reporting: Evidence on the Syndicated Loan Structure**

金成隆

政治大學

姚維仁

東華大學

**摘要**

本研究主要探討強制採用國際會計準則(IFRS)是否會影響銀行聯貸所有權結構的形成。研究發現當借款公司強制採用國際會計準則後，主辦銀行的持有比率將增加、銀行聯貸的放款銀行家數將減少、以及銀行聯貸的債權將比較集中。我們的結論與 Schipper [2003]的觀點一致，也就是當採用以原則式的會計準則編制報表時(例如：IFRS)，由於會計準則提供較少的解釋與執行指引，準則在採用的過程中將需要專業判斷。而此專業判斷將有可能降低會計報表在簽訂債務契約中的功能。實證結果進一步發現，強制採用國際會計準則對銀行聯貸結構的負向影響，相較於成文法國家或法律強度較弱的國家，在普通法國家或法律強度較強的國家將減弱。

**關鍵字：**國際會計準則(IFRS) 銀行聯貸 主辦銀行

---

**论会计准则的国际趋同与等效及中国未来发展**

石水平

暨南大学管理学院副教授

**摘要**

本文从会计准则国际趋同与等效的内涵着手，指出了会计准则国际趋同与等效的必要性。同时，针对 IASB 与 FASB 在会计准则制定上的争论，对会计准则国际趋同与等效进行了深入分析。最后，在全球会计准则国际趋同与等效最新进展的基础上，着重考察中国会计准则国际趋同与等效的演进与发展及其当前所面临的问题，进而提出相关的政策和建议，这为中国未来会计准则的制定方向提供了一个理论框架和实务指南。

**关键词：**会计准则 国际趋同与等效 IFRS CAS